

## Asiakkaiden henkilötietojen käsittelyperiaatteet (Tietosuojakäytäntö)

Nämä Asiakkaiden Henkilötietojen Käsittelyperiaatteet (jäljempänä myös **periaatteet**) kuvaavat, miten Ferratum käsittelee sinun (Asiakkaittensa) ja muiden Rekisteröityjen (jäljempänä myös **sinä**) Henkilötietoja Ferratumin palvelujen yhteydessä. Periaatteita sovelletaan, jos Asiakas käyttää, on käyttänyt tai on ilmaissut aikomuksensa käyttää Ferratumin tarjoamia tuotteita tai palveluja tai jos Ferratum käsittelee Asiakkaan tietoja tarkoituksiin, jotka liittyvät Ferratumin tuotteisiin tai palveluihin, myös ennen näiden periaatteiden voimaantuloa.

### 1. Määritelmät

- 1.1. **Asiakas** – Luonnollinen henkilö, joka käyttää, on käyttänyt tai on ilmaissut aikomuksensa käyttää Ferratumin tarjoamia tuotteita ja palveluja, antaa takauksen tai solmia vakuussopimuksen Ferratumin kanssa.
- 1.2. **Sopimus** – Ferratumin ja Asiakkaan välillä solmittu sopimus.
- 1.3. **Tietosuojasääntely** – Sovellettavat lait ja asetukset, kuten EU:n yleinen tietosuojasetus, jotka säätelevät Henkilötietojen käsittelyä.
- 1.4. **Ferratum** – Ferratum Bank p.l.c., Maltan yritysrekisterinumero C 56251, osoite ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta, puhelin +358 800 166 208, sähköposti asiakaspalvelu@ferratumbank.fi.
- 1.5. **Ferratum-konserni** – Ferratum yhdessä sellaisten yhtiöiden kanssa, joiden enemmistöosakas on suoraan tai välillisesti Ferratumin emoyhtiö Ferratum Oyj (Y-tunnus 1950969-1, osoite Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki).
- 1.6. **Yleinen tietosuojasetus** – Euroopan parlamentin ja neuvoston 27. huhtikuuta 2016 antama asetus (EY) 2016/679 luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus).
- 1.7. **Henkilötiedot** – Kaikki tunnistettuun tai tunnistettavissa olevaan luonnolliseen henkilöön (**Rekisteröityyn**) liittyvät tiedot. Myös pankkialaisuuden alaiset tiedot voivat sisältää Henkilötietoja.
- 1.8. **Käsittely** – Toiminto tai toimintosarja, joka kohdistetaan Henkilötietoihin tai Henkilötietoja sisältäviin tietojoukkoihin joko automaattista tietojenkäsittelyä käyttäen tai manuaalisesti, kuten tietojen kerääminen, tallentaminen, muuttaminen, käyttöoikeuksien myöntäminen, kyselyjen tekeminen, siirto, katselu tms.

### 2. Rekisterinpitäjä

- 2.1. Ferratum vastaa Henkilötietojesi käsittelystä, joten yleisen tietosuojasetuksen kannalta sitä pidetään rekisterinpitäjänä.
- 2.2. Henkilötietojesi Käsittelyyn sovelletaan Maltan ja Suomen lakia.

### 3. Henkilötietojesi kerääminen

- 3.1. Ferratum kerää Henkilötietojasi seuraavilla tavoilla, kun haet lainaa tai pyydät Ferratumilta muita palveluja Ferratum-suhteesi aikana, suhteen päätyttyä tai myöhemminkin erääntyneiden saatavien perinnän tai lainasopimuksesi tai sen alaisten saatavien siirron yhteydessä:
  - 3.2. suoraan sinulta hakijana/Asiakkaana tai
  - 3.3. ulkoisista lähteistä, kuten julkisista ja yksityisistä rekistereistä (Väestörekisterikeskus, Suomen Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland Oy tai muut vastaavat tietokannat), joita Ferratum käyttää tunnistaakseen sinut, varmentaa henkilöllisyytesi ja arvioidakseen riskejä. Tarvittavat Henkilötiedot riippuvat pyytämistäsi palveluista ja Ferratum-suhteestasi (esimerkiksi lainasopimus).
  - 3.4. automaattisesti, kun käytät Ferratumin verkkosivustoa. Käsittelytapoja on selostettu tarkemmin verkkosivustostamme löytyvässä evästekäytännössämme.
  - 3.5. Kerättyjä Henkilötietoja tarvitaan jäljempänä kuvattuihin tarkoituksiin, jotka huomioivat Ferratumin tarjoamien palvelujen ja tuotteiden luonteen, tarpeen riittävässä määrin tunnistaa Asiakkaat ja varmistaa heidän luottokelpoisuutensa ja luotettavuutensa sekä Ferratumin kyvyn turvata oikeutensa ja huolehtia kanssasi solmitussa sopimuksessa ja laissa määritetyt velvoitteensa.

### 4. Käsiteltävät Henkilötiedot

- 4.1. Ferratum käsittelee Asiakkaan Henkilötietoja voidakseen **solmia Sopimuksen ja panna sen täytäntöön**. Tätä varten Asiakas on voitava kunnolla tunnistaa sekä hänen luottokelpoisuutensa ja luotettavuutensa liittyvät riskit arvioida, jotta voidaan määrittää, voidaanko Sopimus solmia ja millä ehdoin. Käsittelyn oikeusperusta on Sopimuksen solminen ja sen täytäntöönpano sekä Ferratumin **oikeutetut edut** varmistaa Asiakkaan luotettavuus ja luottokelpoisuus sekä periä saatavansa. Käsittelyn oikeusperustaan sisältyvät myös Ferratumin **lakisääteiset velvoitteet**, jotka perustuvat sovellettaviin lakeihin, kuten luottolaitoksia/luotonantajia sääteleviin lakeihin, joiden mukaan Ferratumin on raportoitava valvontaviranomaisille, noudatettava rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyviä sääntöjä ja määräyksiä, jotka edellyttävät Asiakkaan luotettavaa tunnistamista, sekä Asiakkaan luotettavuuden ja luottokelpoisuuden varmistamista.
  - 4.2. Edellä mainitun mukaisesti Ferratum käsittelee seuraavia Henkilötietoja:
    - 4.2.1. tunnistustiedot (esim. nimi, henkilötunnus, syntymäaika, syntymäpaikka, kansallisuus, allekirjoitus, osoite);
    - 4.2.2. yhteystiedot (esim. osoite, puhelinnumero, sähköpostiosoite);
    - 4.2.3. pankkitiedot (esim. pankin tunnus, pankin nimi, tilinhaltija, tilinumero);
    - 4.2.4. työsuhdetiedot (esim. nykyinen ja aiempi työnantaja ja asema);
    - 4.2.5. taloustiedot (esim. palkka, tulot, omaisuus, velat, kiinteistöt);
    - 4.2.6. omaisuuden alkuperätiedot (esim. työnantajatieidot, tulojen ja varallisuuden lähteet);
    - 4.2.7. luottokelpoisuus-/luotettavuustiedot ja asiakkaan tuntemisen edellyttämät tiedot (esim. maksukäyttäytymistiedot, Ferratumiin tai muihin henkilöihin kohdistuvat vahingonkorvaukset, tiedot, joiden avulla Ferratum voi suorittaa asianmukaiset

- rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyvät toimenpiteet ja varmistaa kansainvälisten pakotteiden noudattamisen; näihin tietoihin kuuluu myös liiketoimintasuhteen tarkoitus ja se, onko Asiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö);
- 4.2.8. tiedot, jotka on saatu lakisääteisen velvoitteen noudattamisen yhteydessä (esim. tiedot, jotka on saatu tutkintaelinten, notaarien, veroviranomaisten, tuomioistuimien ja haastemiesten kyselyjen myötä);
  - 4.2.9. viestintätiedot (esim. sähköpostiviestit, puhelutallenteet);
  - 4.2.10. Ferratumin verkkosivuston kirjautumistiedot;
  - 4.2.11. palveluihin liittyvät tiedot (esim. sopimuksen täytäntöönpano tai sen laiminlyönti, aiemmat liiketapahtumat, lähetetyt hakemukset, pyynnöt ja valitukset);
  - 4.2.12. tekniset tiedot (esim. IP-osoite, laitetiedot, selaintiedot, asetukset, evästeet, istunnot; tietojoukkoja saatetaan hyödyntää käyttäjän sijainnin määrittämisessä);
  - 4.2.13. sinuun liittyvät muut henkilötiedot, mukaan lukien arkaluonteiset henkilötiedot, joita on saatettu antaa Ferratum-suhteesi yhteydessä.

4.3. Ferratum käsittelee myös seuraaviin tarkoituksiin kerättyjä Henkilötietoja:

- 4.3.1. Ferratumin lakisääteiset ja sopimukselliset velvoitteet (esim. rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyvät velvoitteet) sekä määräykset, jotka koskevat Asiakkaan luotettavaa tunnistamista sekä asiakkaan luotettavuuden ja luottokelpoisuuden varmistamista);
- 4.3.2. Ferratumin oikeuksien turvaaminen (kanteiden nostaminen tai ajaminen tai niihin vastaaminen); tällöin Käsittelyn oikeusperusteena on Ferratumin oikeutetut edut;
- 4.3.3. Ferratumin palvelujen, kuten asiakastukipalvelun ja laadunvarmistuspalvelun, laadun arviointi; tällöin käsittelyn oikeusperusteena on Ferratumin oikeutettu etu arvioida ja kehittää asiakastukipalvelunsa laatua;
- 4.3.4. analysointi- ja testaustarkoitukset palveluiden väärinkäytösten estämiseksi, palvelujen riittävän tarjonnan ja/tai parantamisen varmistamiseksi, teknisten järjestelmien, prosessien ja IT-infrastruktuurin parantamiseksi, palveluiden näytön mukauttamiseksi laitteen tai asiakkaan tarpeiden mukaan sekä Ferratumin palveluiden kehittämiseksi testaamalla ja parantamalla niitä Ferratumin oikeutetun edun perusteella;
- 4.3.5. suoramarkkinointi: Kohdistamme sinuun suoramarkkinointia perustuen oikeutettuun etuumme tarjota sinulle tuotteita ja palveluja, jos olet asiakkaamme tai vastikään käyttänyt tuotteitamme tai palvelujamme. Kun käsittelemme henkilötietojasi oikeutettujen etujemme mukaisesti, huomioimme tilanteen ja punnitsemme käsittelyn mahdollista vaikutusta sinuun sekä tietosuojalain ja muiden asiaankuuluvien lakien sinulle antamia oikeuksia. Muista, että voit milloin tahansa kieltäytyä suoramarkkinoinnista napsauttamalla kunkin sähköpostiviestin lopussa olevaa peruutuslinkkiä tai olemalla yhteydessä asiakastukipalveluumme.

## 5. **Käsittely suostumuksen perusteella**

- 5.1. Ferratum käsittelee Henkilötietoja myös suostumuksen perusteella (esim. suoramarkkinointia, markkina- ja tilastotutkimuksia sekä asiakasryhmien, tuotteiden ja palvelujen markkinaosuuksien ja muiden tunnuslukujen analyyskejä sekä raportointia ja riskinhallintaa varten voidakseen paremmin ymmärtää asiakkaiden odotuksia ja kehittää Ferratumin malleja, tuotteita, palveluja ja prosesseja).
- 5.2. Aina kun tietojen Käsittely perustuu suostumukseen, voit milloin tahansa peruuttaa suostumuksesi ottamalla yhteyden Ferratumiin käyttäen jäljempänä kohdissa 11 ja 14 annettuja yhteystietoja tai kirjautumalla tilillesi. Huomaa, että suostumuksen

peruuttaminen ei kuitenkaan vaikuta suostumuksen nojalla aiemmin tapahtuneen henkilötietojen käsittelyn laillisuuteen.

5.3. Mitä tulee sähköpostitse vastaanotettuihin suoramarkkinointiviesteihin, voit myös peruuttaa suostumuksesi vastaanottaa sähköpostiviestejä jatkossa napsauttamalla kunkin viestin lopussa olevaa ”peruuta tilaus” -linkkiä.

5.4. Katso myös kohtia 6 ja 12.

## **6. Automaattinen päätöksenteko ja profilointi**

6.1. Ferratum päättää profiloinnin ja/tai automaattisen päätöksenteon pohjalta, hyväksyykö tai hylkääkö se Asiakkaan lainahakemuksen kokonaan tai osittain.

6.2. Päätös tehdään Asiakkaan hakemuksesta ja ulkoisista lähteistä, kuten julkisista ja yksityisistä rekistereistä sekä muilta kolmansilta osapuolilta, saatujen tietojen sekä Asiakkaan aiemman Ferratumiin tai Ferratum-konsernin yhtiöön liittyvän maksukäyttäytymisen perusteella. Mitään erityisiä Henkilötietojen luokkia (esim. terveystietoja tai geneettisiä tietoja) ei käsitellä.

6.3. Profilointi ja/tai automaattinen päätöksenteko ovat tarpeen, jotta Sopimus voidaan tehdä ja Ferratum voi täyttää lakisääteiset velvoitteensa, mitä tulee Asiakkaan luotettavaan tunnistukseen, Asiakkaan luottokelpoisuuden määrittämiseen sekä petosten ja rahanpesun estämiseen. Automaattinen päätöksenteko auttaa Ferratumia tarkistamaan henkilöllisyytesi ja sen, oletko luotettava ja luottokelpoinen sekä pystytkö täyttämään Sopimukseen liittyvät velvoitteesi. Automaattinen päätöksenteko auttaa Ferratumia tekemään oikeudenmukaisia ja vastuullisia lainapäätöksiä. Ferratum ei myönnä lainaa ja voi irtisanoa sinulle myönnetyn lainan, jos sen tietoon tulee, että sinulla on maksuhäiriö tai olet antanut Ferratumille vääriä tietoja. Automaattinen päätöksenteko auttaa myös vähentämään inhimillisten virheiden mahdollisuutta, syrjintää ja vallan väärinkäyttöä sekä nopeuttamaan päätöksentekoa ottaen huomioon, kuinka paljon Ferratum saa lainahakemuksia.

6.4. Automaattinen päätöksenteko voi johtaa siihen, että Asiakkaan ei katsota olevan oikeutettu lainaan. Ferratumin luottopisteytysmenetelmiä testataan säännöllisesti, jotta voidaan varmistaa, että ne ovat oikeudenmukaisia, tehokkaita ja puolueettomia. Jos kuitenkin Asiakas haluaa valittaa automaattisesta päätöksestä, hän voi olla yhteydessä Ferratumiin käyttäen jäljempänä olevia yhteystietoja.

6.5. Ferratumin palvelujen käytön pohjalta Ferratum saa Asiakkaan vakavaraisuudesta tietoja, joita se käyttää profilointiin tarkoituksena oma-aloitteisesti tarjota (suoramarkkinoinnin keinoin) sen kanssa sopimussuhteessa jo olevalle Asiakkaalle enemmän lainaa tai muita palveluja/tuotteita. Tällöin käsittelyn oikeusperuste on Ferratumin oikeutettu etu markkinoida tuotteitaan. Käsittelyn seurauksena jotkin Asiakkaat eivät ehkä saa tällaisia tarjouksia. Profilointi ei kuitenkaan suoraan tuota Asiakkaalle mitään oikeusvaikutuksia tai muuten merkittävästi vaikuta häneen, koska profilointi ei vaikuta jo olemassa olevaan Sopimukseen ja Asiakkaalla on mahdollisuus omasta aloitteestaan hakea uutta lainaa.

## **7. Henkilötietojen käsittelijät**

- 7.1. Ferratum käyttää huolellisesti valittuja palveluntarjoajia (henkilötietojen käsittelijöitä) Asiakkaan Henkilötietojen Käsittelyyn. Näin toimiessaan Ferratum pysyy täysin vastuussa Henkilötiedoistasi.
- 7.2. Ferratum käyttää seuraavia tiedonkäsittelijöiden luokkia: lainopilliset ja muut neuvonantajat, muut Ferratum-konsernin yhtiöt, tietojen tallennuspalveluiden tarjoajat, telemarkkinointi, markkinoinnin ja kyselytutkimusten tarjoajat, sähköpostipalvelujen ja tekstiviestiyhdyskäytävien tarjoajat, tunnistus- ja sertifiointipalvelujen tarjoajat, perintäyritykset, maksupalvelujen tarjoajat, pisteytys- ja luottotarkistuspalvelujen tarjoajat, puhelujen soittopalvelujen tarjoajat, verkon välityspalvelujen tarjoajat.

## **8. Kolmannet osapuolet**

- 8.1. Ferratum luovuttaa Henkilötietojasi kolmansien osapuolten käyttöön vain siinä tapauksessa, että tässä sopimuksessa niin määrätään, sovellettava laki sitä edellyttää (esimerkiksi silloin, kun Ferratumin on luovutettava Henkilötietoja viranomaisille), Ferratumin on huolehdittava jostakin velvoitteesta tai sillä on oikeus käyttää kanssasi solmimaansa sopimukseen liittyvää oikeutta tai annat sille suostumuksesi.
- 8.2. Luovutamme Henkilötietojasi seuraaville kolmansille osapuolille:
- 8.2.1. maksulaiminlyöntien tietokantoja ylläpitäville henkilöille; tällöin luovutuksen oikeusperuste on Ferratumin oikeutettu etu varmistaa sopimuksen toimeenpano ja kolmansien osapuolten oikeutettu etu pystyä arvioimaan Asiakkaan luottokelpoisuus;
- 8.2.2. Maltan keskuspankille (Central Bank of Malta) sisällytettäväksi keskitettyyn luottorekisteriin, jos sinulle on myönnetty lainoja yli 5 000 euron edestä; tällaisen käsittelyn oikeusperusta on Maltan keskuspankin direktiivi nro 14;
- 8.2.3. perintäyrityksille ja haastemiehille; tällöin luovutuksen oikeusperuste on Ferratumin oikeutettu etu varmistaa sopimuksen toimeenpano;
- 8.2.4. Ferratum-konsernin yhtiöille; tällöin tietojen luovutuksen oikeusperuste on kyseisen Ferratum-konsernin yhtiön lakisääteiset veloitteet ja oikeutetut edut varmistaa Asiakkaan kanssa solmitun sopimuksen toimeenpano ja omien lakisääteisten oikeuksiensa toteutuminen;
- 8.2.5. Ferratumin tilintarkastajille; tällöin luovutuksen oikeusperuste on Ferratumin lakisääteiset veloitteet;
- 8.2.6. Ferratumin toimintaa valvoville viranomaisille; tällöin luovutuksen oikeusperuste on Ferratumin lakisääteiset veloitteet;
- 8.2.7. henkilöt, joille sinulta perittävät saatavat tai Sopimus voidaan siirtää; tällöin käsittelyn oikeusperuste on Ferratumin oikeutettu etu.

## **9. Henkilötietojen siirtäminen Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolelle**

- 9.1. Ferratum siirtää Henkilötietoja Ferratum-konsernin yhtiöille ja muille vastaanottajille, jotka sijaitsevat Euroopan talousalueen ulkopuolella, kuten Yhdysvalloissa, Kanadassa tai Sveitsissä. Tähän sisältyy mahdollisuus käsitellä Henkilötietoja näistä maista käsin. Ferratum toimii kuitenkin näin ainoastaan silloin, kun sillä on siihen laillinen peruste, kuten se, että vastaanottaja sijaitsee (i) maassa, joka tarjoaa Henkilötiedoille riittävän suojatason, tai (ii) vastaanottajaa sitoo sopimus, joka kattaa EU-vaatimukset Henkilötietojen siirrosta EU-alueen ulkopuolelle.

- 9.2. Saat lisätietoja Henkilötietojen siirrosta EU-alueen ulkopuolelle olemalla yhteydessä Ferratumiin käyttäen jäljempänä olevia yhteystietoja.

## **10. Tietojen säilytys**

- 10.1. Ferratum noudattaa EU:n direktiiviä rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja säilyttää kaikki direktiivin edellyttämät Henkilötiedot määritetyn vanhentumisajan mukaisesti enintään viiden vuoden ajan viimeisen tapahtuman päivämäärästä tai asiakassuhteen päättymisestä tai tällaista toimintaan koskevan epäilyn rekisteröinnistä sen mukaan, mikä näistä on tapahtunut viimeksi.
- 10.1.1. Mitä tulee vaateisiin, jotka johtuvat henkilön tarkoituksellisesta velvoitteiden laiminlyönnistä, ja lakiin perustuvista vaateista, Ferratum säilyttää kaikki tällaisiin vaateisiin tai potentiaalisiin vaateisiin liittyvät Henkilötiedot enintään viiden vuoden ajan vaateen erääntymisestä (ellei pitempää säilytysaikaa sovelleta edellä mainitun mukaisesti).

## **11. Oikeutesi**

- 11.1. Mitä tulee sovellettavaan Tietosuojasäätelyyn, sinulla on kaikki Rekisteröidyn oikeudet koskien Henkilötietojasi. Niihin sisältyy oikeus
- 11.1.1. pyytää pääsyä Henkilötietoihisi;
- 11.1.2. saada kopio Henkilötiedoistasi;
- 11.1.3. oikaista virheellisiä tai epätäydellisiä Henkilötietoja, jotka koskevat sinua;
- 11.1.4. poistaa Henkilötietosi;
- 11.1.5. rajoittaa Henkilötietojesi Käsittelyä;
- 11.1.6. saada Henkilötietosi siirrettyä;
- 11.1.7. vastustaa Henkilötietojesi Käsittelyä tärkeän oikeutetun etusi nojalla, kun Käsittelyn tarkoituksena on suoramarkkinointi;
- 11.1.8. jos uskot, että oikeuksiasi on loukattu, sinulla on oikeus tehdä valitus
- Ferratumin asiakastukipalveluun tai
  - Ferratumin tietosuojavastaavalle [dpo.fi@ferratumbank.fi](mailto:dpo.fi@ferratumbank.fi) tai
  - Maltan tietosuojasta vastaavalle viranomaiselle (Office of the Information and Data Protection Commissioner), osoite: Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbir, Tas-Sliema SLM 1549, puhelin: 2328 7100 tai
  - tietosuojavaltuutetun toimistoon, postiosoite PL 800, 00521 Helsinki, sähköpostiosoite: [tietosuoja@om.fi](mailto:tietosuoja@om.fi), puhelin: +358 (0)2956 66700 (keskus), puhelinneuvonta: +358 (0)2956 66777 tai
  - tuomioistuimeen, jos uskot, että oikeuksiasi on loukattu.
- 11.2. Voit käyttää oikeuksiasi olemalla yhteydessä Ferratumiin käyttäen jäljempänä olevia yhteystietoja.
- 11.3. Huomaa, että voit käyttää joitakin oikeuksia kirjautumalla Ferratum-tilillesi.

## **12. Näiden periaatteiden muuttaminen**

- 12.1. Ferratumilla on oikeus milloin tahansa yksipuolisesti muuttaa näitä periaatteita, jos Ferratumin Henkilötietojen Käsittelykäytännöt muuttuvat tai näitä periaatteita on muutettava sovellettavan lainsäädännön tai toimivaltaisten viranomaisten antamien ohjeiden vuoksi. Ferratum ilmoittaa sinulle sähköpostitse tai sähköisesti tilisi kautta mahdollisista olennaisista muutoksista. Viimeisin tietosuojakäytäntömme on aina saatavilla verkkosivustossamme ja kehotamme sinua lukemaan sen vähintään kerran kuukaudessa.

### **13. Yhteydenotot**

- 13.1. Jos sinulla on kysyttävää siitä, miten Ferratum Käsittelee Henkilötietojasi, tai haluat käyttää oikeuksiasi Rekisteröitynä, ole yhteydessä meihin käyttäen edellä annettuja yhteystietoja.
  
- 13.2. Ferratum on nimittänyt tietosuojavastaavan, johon voit myös olla yhteydessä samoissa asioissa ja jonka sähköpostiosoite on [dpo.fi@ferratumbank.fi](mailto:dpo.fi@ferratumbank.fi)